

# BETRIEBLICHE BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

## Informationen für den Arbeitgeber



**AssetSecur GmbH**  
Grazer Str. 13 | 16341 Panketal

Tel.: 030 / 9831 9889 |  
bartosch@assetsecur.de | <http://www.assetsecur.de>

Persönlicher Ansprechpartner:  
Herr Mario Bartosch  
Tel.: 03098319889 | [bartosch@assetsecur.de](mailto:bartosch@assetsecur.de)



## GRUNDLAGEN



## ZEIGEN SIE SOZIALE VERANTWORTUNG

**Die Absicherung der Arbeitskraft ist für Ihre Arbeitnehmer existenziell, um im Fall der Fälle den sozialen Abstieg zu vermeiden!**

Statistisch gesehen wird jeder vierte Berufstätige im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig. Der Verlust der Arbeitskraft und damit des Einkommens kann jeden treffen. Die gesetzliche Rentenversicherung zahlt im Falle einer Erwerbsminderung – also wenn die Arbeitsfähigkeit unabhängig vom erlernten oder ausgeübten Beruf dauerhaft eingeschränkt oder nicht mehr gegeben ist – lediglich eine geringe Erwerbsminderungsrente. Eine Berufsunfähigkeitsvorsorge hingegen leistet bereits, wenn man seinen bisherigen Beruf aus gesundheitlichen Gründen zu mindestens 50 % und voraussichtlich für mindestens sechs Monate nicht mehr ausüben kann. Sie ist das entscheidende Element, um die eigene Arbeitskraft optimal abzusichern.

Viele Arbeitnehmer scheuen eine private Berufsunfähigkeitsversicherung, da die Kosten oft erheblich sind – insbesondere in risikoreichen Berufen wie Dachdecker oder Bauarbeiter. Zudem werden manche Anträge aufgrund gesundheitlicher Vorerkrankungen abgelehnt, was den Zugang zusätzlich erschwert. Genau hier setzt die betriebliche Berufsunfähigkeitsvorsorge an: Unternehmen können ihren Mitarbeitern eine kostengünstigere Absicherung ermöglichen, die durch Gruppenverträge oft zu besseren Konditionen und vereinfachten Aufnahmeverfahren angeboten werden kann – beispielsweise durch eine Direktversicherung über die Entgeltumwandlung. In diesem Fall leisten Sie als Arbeitgeber Beiträge aus dem Bruttogehalt Ihrer Mitarbeitenden in deren BU-Vorsorge. Erfahren Sie im Folgenden, welche weiteren Möglichkeiten es gibt und welche Vorteile sich sowohl für Sie als Arbeitgeber als auch für Ihre Beschäftigten ergeben.

## WELCHE MÖGLICHKEITEN GIBT ES?

- **Eigenständiger BU-Vertrag:** Sie können Ihren Arbeitnehmern eine Berufsunfähigkeitsvorsorge als separate Absicherung anbieten.
- **BU-Vorsorge als Zusatzbaustein zur Altersvorsorge:**
  - **Beitragsbefreiung bei BU:** Übernimmt die Beitragszahlungen zur Altersvorsorge, falls der Arbeitnehmer berufsunfähig wird.
  - **BU-Rente:** Sichert den Arbeitnehmer durch eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente ab.

## DREI WEGE DER FINANZIERUNG

**Arbeitgeberfinanzierung:** Die Beiträge werden zu 100 % von Ihnen als Arbeitgeber übernommen und können als Betriebsausgaben steuerlich abgesetzt werden. Dieser Weg lohnt sich: Durch den Abschluss eines solchen Vertrags wird die Motivation Ihrer Angestellten ebenso wie deren Bindung an Ihr Unternehmen gestärkt.

**Mischfinanzierung:** Als Arbeitgeber teilen Sie sich die monatlichen Beiträge mit Ihren Mitarbeitenden. Auch hier können Sie Ihren anteiligen Beitrag als Betriebsausgabe absetzen und darüber hinaus Lohnnebenkosten sparen.

**Arbeitnehmerfinanzierung:** Die Finanzierung erfolgt über die Entgeltumwandlung. Der Beitrag reduziert das monatliche Bruttogehalt Ihrer Arbeitnehmenden und ist bis zu einem Höchstbetrag steuer- und sozialabgabenfrei – und Sie geben Ihre Sozialabgabensparnis als Arbeitgeberzuschuss weiter.

## WISSENSWERTES



### WARUM IST DIESE BETRIEBLICHE VORSORGE INTERESSANT?

#### GUT FÜR IMAGE, MOTIVATION UND MITARBEITERBINDUNG

Arbeitgeber, die ihren Mitarbeitern zu einer Berufsunfähigkeitsvorsorge verhelfen und diese vielleicht sogar durch Zuschüsse dabei unterstützen, zeigen soziale Verantwortung. Das wirkt sich positiv auf das Image aus, erhöht die Bindung an das Unternehmen und steigert die Motivation.

#### MITTEL ZUR MITARBEITERGEWINNUNG

Bei der Personalgewinnung kann eine gute betriebliche Vorsorge eine wichtige Rolle spielen. Oftmals beeinflusst ein attraktives Vorsorgepaket die Entscheidung der Wunschkandidaten mehr als z. B. ein Firmenwagen. Steigern Sie Ihre Attraktivität als Arbeitgeber und verbessern Sie Ihre Chancen, hoch qualifizierte Fach- und Führungskräfte zu gewinnen.

#### STEUERLICHE VORTEILE

Die Beiträge zur betrieblichen BU lassen sich vollständig als Betriebsausgaben absetzen, was Ihre Steuerlast senkt und die finanzielle Effizienz Ihres Unternehmens erhöht.

#### ERSPARNIS

Bei dem Modell der Entgeltumwandlung können Lohnnebenkosten für den Arbeitgeber reduziert werden, da das Bruttogehalt des Mitarbeiters sinkt und somit weniger Sozialabgaben anfallen.

### DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK

#### Für Arbeitgeber

- Imageverbesserung
- Motivation und Mitarbeiterbindung
- Mittel zur Gewinnung qualifizierter Arbeitnehmer
- Steuer- und sozialabgabenmindernde Wirkung
- Bilanzneutral (in den gängigen Durchführungswegen)
- Minimaler Verwaltungsaufwand
- Flexible Produktauswahl
- Übertragungsmöglichkeit bei Ausscheiden des Mitarbeiters

#### Für Arbeitnehmer

- Unter bestimmten Voraussetzungen ein vereinfachtes Aufnahmeverfahren mit nur wenigen oder gar keinen Gesundheitsfragen möglich (gut für Mitarbeiter, die an den Gesundheitsfragen für eine private BU gescheitert wären)
- In Gruppentarifen ist ein Beitragsrabatt möglich (Gruppenvertragskonditionen)
- Vertrag kann bei Ausscheiden zum neuen Arbeitgeber mitgenommen oder privat weitergeführt werden

#### Bei Entgeltumwandlung:

- Beitrag wird direkt vom Bruttogehalt abgeführt – der Nettoaufwand fällt deutlich geringer aus (ca. 50 %)
- Beiträge sind bis zur Fördergrenze steuer- und sozialabgabenfrei
- Steuern und Sozialabgaben erst bei Zahlung einer BU-Rente – in der Regel dann mit niedrigeren Steuersätzen
- Arbeitgeberzuschuss – mindestens 15 % des umgewandelten Betrags (eingesparte Sozialversicherungsbeiträge)

### ZUKUNFTSSICHERHEIT FÜR IHR UNTERNEHMEN UND IHRE MITARBEITER

Eine betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung ist mehr als nur ein Benefit – Sie ist eine Investition in die Zufriedenheit und Absicherung Ihrer Mitarbeitenden. Sie stärkt Ihre Arbeitgebermarke, fördert die Mitarbeiterbindung und sorgt für finanzielle Sicherheit im Ernstfall. Lassen Sie uns gemeinsam die optimale Lösung für Ihr Unternehmen finden.